

Schritt 1: Wir sorgen für Klarheit.

Nur wer klar sieht, hat den Durchblick. Dazu braucht es keine besonders guten Augen, aber erfahrene Experten, die die richtigen Fragen stellen:

Über welches Vermögen verfügen Sie heute? Welche Finanzprodukte nutzen Sie und was bringen diese Ihnen? Wie fallen Ihre Renten- und Versorgungsansprüche aus? Sind Sie und Ihr Einkommen vorteilhaft abgesichert? Nutzen Sie Kredite?

Auf diese und ähnliche Fragen müssen Sie uns nicht direkt eine Antwort geben können. Im Gegenteil – wir wollen Ihnen schließlich helfen, hinsichtlich Ihrer finanziellen Situation Klarheit zu schaffen. Dazu bringen wir unsere gebündelte Erfahrung ein. Und selbst wenn Sie bereits den kompletten Überblick haben, ist sicher: Zusammen sorgen wir für Transparenz und Übersichtlichkeit. So eröffnen wir Ihnen neue attraktive Perspektiven. Indem Sie genau wissen, was für Sie sinnvoll, nötig und möglich ist, machen Sie sich startklar für Ihren finanziellen Erfolg in unterschiedlichen Lebenssituationen.

Schritt 2: Wir schauen, was Ihnen wichtig ist.

Ihre Bedürfnisse und Wünsche geben uns die Richtung vor. Deshalb ist der zweite Schritt unserer Beratung mit dem VR-FinanzPlan das Gespräch mit Ihnen über Ihre Ziele. Wollen Sie Vermögen aufbauen? Möchten Sie für die Zukunft vorsorgen oder Ihre Familie absichern? Was treibt Sie an: mehr Zeit für

Hobbys, das Schnäppchen auf dem Flohmarkt, das Haus mit Garten, noch einmal studieren, auch mit 70 richtig gut leben...?

Je nach aktuellem oder absehbarem Bedarf sind unterschiedliche finanzielle Wege frei zu machen. So erfordert der Berufseinstieg zum Beispiel oft das erste eigene Auto oder eine eigene Wohnung. Dagegen rückt die Zukunftssicherung ins Blickfeld, wenn man Mutter oder Vater wird. Und wer mitten im Berufsleben steht, möchte sich vielleicht auf gewinnbringende Kapitalanlagen oder die Schließung von noch offenen Versorgungslücken konzentrieren.



Schritt 3: Entwicklung Ihrer maßgeschneiderten Finanzstrategie

Nachdem wir uns gemeinsam ein ganzheitliches Bild von Ihrer Situation sowie Ihren Wünschen und Zielen gemacht haben, steht die Basis für Ihre

persönliche Finanzstrategie. Darauf entwickeln wir Ihren persönlichen VR-FinanzPlan. Dabei berücksichtigen wir selbstverständlich auch Ihre Anlagementalität, die vorgibt, wie wichtig Ihnen Sicherheit und Chancen sind. Aus unserem umfangreichen Produktangebot und dem unserer Verbundpartner konzipieren wir dann die für Sie optimale Lösung.

So entsteht eine Finanzstrategie, die so vielseitig ist wie Ihre Persönlichkeit und die genau zu Ihnen und Ihren Wünschen passt. Eine Strategie, deren Bestandteile Sie bestens kennen und über die Sie daher immer den Überblick behalten.

Vorteile auf einen Blick

- Sie bestimmen Ihre Ziele und Wünsche und wir entwickeln daraus eine individuelle Strategie.
- Wir bündeln für Sie verschiedenste Finanzlösungen; Sie erhalten alle wünschenswerten Bausteine aus einer Hand – ebenso wie die Beratung zu sämtlichen Finanzthemen.
- Sie erhalten eine Übersicht über Ihre Finanzsituation und wir machen Sie dauerhaft auf Änderungsbedarf aufmerksam.
- Wir decken finanziellen Spielraum auf und loten Ihre individuellen Möglichkeiten aus.
- Sie bleiben finanziell flexibel. In jeder Lebenssituation.

Machen Sie mit bei unserem Gewinnspiel und nutzen Sie Ihre Chance auf den Gewinn eines original Filofax!

Sie haben nichts dagegen, zu gewinnen? Dann geben Sie die Teilnahmekarte ausgefüllt in einer unserer Filialen ab oder senden Sie sie uns per Post **bis zum 30.10.2009** zu. Wir drücken Ihnen die Daumen!

Bitte hier abtrennen und bei uns abgeben oder an uns senden!

- Ja, ich möchte am Gewinnspiel teilnehmen.
- Ja, ich möchte den Überblick behalten und mich zum VR-FinanzPlan beraten lassen. Bitte nehmen Sie Kontakt zu mir auf.

Einsendeschluss
30.10.2009

Frau Herr Familie

Name

Mein Wunschtermin/Uhrzeit

Meine Telefon-Nr.

Straße

PLZ/Ort

Datum/Unterschrift

PS: Die Gewinner werden von uns schriftlich benachrichtigt. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.

„Ja, ich möchte
immer den Überblick
behalten.“



...dabei sind wir Ihnen in unterschiedlichster Hinsicht behilflich. Zum Beispiel auch zu Hause: mit unserem kleinen Geschenk für alle, die wissen wollen, was läuft und wie man den Durchblick behält.

Holen Sie sich jetzt bei uns einen für Sie kostenlosen Satz beschreibbarer magnetischer Etiketten für den Einsatz an Kühlschränken & Co.

Für mehr Struktur im Alltag und den schnellen Weg ans Ziel. Ganz flexibel, immer wieder.



VR-FinanzPlan

„immer den
Überblick
behalten.“

VR-FinanzPlan –
jetzt beraten
lassen!

Jeder Mensch hat etwas,
das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Die ersten eigenen vier Wände,
einmal die Welt umsegeln,
das sorgenfreie Leben im Alter
und immer den finanziellen Überblick behalten...

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt. Wir helfen Ihnen, Ihre Ziele zu erreichen – ausgehend von Ihren persönlichen Antrieben, Vorstellungen, Vorhaben. Dazu haben wir ein Instrument entwickelt, das den Menschen und seine individuellen Wünsche in den Mittelpunkt stellt: den VR-FinanzPlan.

Drei Stationen auf dem Weg zu Ihren Zielen

In drei Schritten schaffen wir mit dem VR-FinanzPlan die Grundlage, um Sie in verschiedenen Lebenslagen finanziell voranzubringen: mit der Analyse Ihrer aktuellen Situation, dem Gespräch über Ihre Antriebe und Zukunftspläne und der Entwicklung Ihres VR-FinanzPlans, der Ihnen als Wegweiser zu Ihren finanziellen Zielen dient. Und weil der VR-FinanzPlan so individuell und flexibel ist, passt er sich einfach an, wenn sich Ihre Pläne ändern.



Gerne informieren wir Sie ganz persönlich.

Sprechen Sie uns an – wir nehmen uns Zeit für Sie.